

## ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (ΚΙΔ)

### Σκοπός

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο (ΟΣΕΚΑ) ΔΗΛΟΣ EXTRA INCOME III 18months - ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος Αμοιβαίου Κεφαλαίου και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια.

### Προϊόν

#### ΔΗΛΟΣ EXTRA INCOME III 18months - ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

**Παραγωγός του προϊόντος:** ΕΘΝΙΚΗ Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μέλος του ομίλου εταιρειών της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος  
**ISIN:** GRF000464005

**Τηλέφωνο επικοινωνίας:** +30 2109007400

**Ιστοσελίδα:** [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr)

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η ΕΘΝΙΚΗ Asset Management ΑΕΔΑΚ έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

**Ημερομηνία Τελευταίας Αναθεώρησης του ΕΒΠ:** 29/01/2025

### Τι είναι αυτό το προϊόν;

**Τύπος:** Το «ΔΗΛΟΣ EXTRA INCOME III 18months - ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ» έχει τη μορφή (ΟΣΕΚΑ) Αμοιβαίου Κεφαλαίου σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 του Ν. 4099/2012, όπως εκάστοτε ισχύει.

**Διάρκεια:** Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ορισμένης διάρκειας και λήγει την 15 Ιουλίου 2025 δηλαδή μετά την παρέλευση 18 μηνών από την ολοκλήρωση της περιόδου συγκέντρωσης του ενεργητικού του. Πληροφορίες σχετικά με τη λύση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου βρίσκονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

**Στόχος:** Επενδυτικός σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη υψηλότερων αποδόσεων από άλλες μορφές επενδύσεων σε μέσα χρηματαγοράς και καταθέσεις ή σταθερού εισοδήματος, αναλαμβάνοντας τον ανάλογο επενδυτικό κίνδυνο. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να προσφέρει στη λήξη του, την διασφάλιση του επενδεδυμένου κεφαλαίου, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξει πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των υποχρεώσεων εκδοτών ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου. Στη λήξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα προκύψουν έσοδα από τοκομερίδια ομολόγων και από τόκους καταθέσεων/μέσων χρηματαγοράς, και ενδεχομένως υπεραξίες από ομόλογα που είχαν αγορασθεί σε τιμή μικρότερη της ονομαστικής τους αξίας (below par) μετά την αφαίρεση του συνόλου των δαπανών του. Για την επίτευξη του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε επιλεγμένους εταιρικούς και κυβερνητικούς ομολογιακούς τίτλους βραχυπρόθεσμης ή/και μεσοπρόθεσμης διάρκειας (έως 2 έτη) που δύνανται να διαπραγματεύονται στην Ελλάδα ή/και σε οργανωμένες αγορές του εξωτερικού με στόχο η μέση λικτότητα του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου να είναι μικρότερη ή ίση των 18 μηνών. Ειδικότερα, τα ομόλογα που θα απαρτίζουν το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιδιώκεται να διακρατούνται μέχρι την λήξη τους (buy & hold) ώστε να διασφαλίζεται το επενδυμένο κεφάλαιο μέσω της αποπληρωμής των ομολόγων στην λήξη. Ομόλογα που θα λήγουν πριν την λήξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα αντικαθίστανται με ομόλογα αντίστοιχης υπολειπόμενης διάρκειας με την λήξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή με μέσα χρηματαγοράς. Δευτερευόντως το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύνανται να επενδύει σε μέσα χρηματαγοράς, σε καταθέσεις, σε λοιπούς ομολογιακούς τίτλους και κινητές αξίες, σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σε άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012, καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα. Με βάση τη συγκεκριμένη επενδυτική πολιτική, ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εκτιμάται μεσαίος-χαμηλός. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Με τη χρήση στατιστικών και ποσοτικών αναλύσεων επιδιώκεται η βελτιστοποίηση της κατανομής των στοιχείων του ενεργητικού του καθώς και της σχέσης κινδύνου - απόδοσης. Οι επιλεγμένοι ομολογιακοί τίτλοι παρουσιάζουν, κατά κανόνα, υψηλή εμπορευσιμότητα και προκύπτουν από τις αναλύσεις των μακροοικονομικών μεγεθών των χωρών της Ευρώπης αλλά και άλλων χωρών στις οποίες έχουν έδρα οι αντίστοιχοι εκδότες, των κλάδων δραστηριότητας και της θεμελιώδους ανάλυσης των οικονομικών μεγεθών των εταιρειών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς. Η περίοδος συγκέντρωσης του ενεργητικού λήγει την 15 Ιανουαρίου 2024. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ορισμένης διάρκειας και λήγει την 15 Ιουλίου 2025, δηλαδή μετά την παρέλευση δεκαοχτώ (18) μηνών από την ολοκλήρωση της περιόδου συγκέντρωσης του ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό είτε την αντιστάθμιση κινδύνου είτε την αποτελεσματική διαχείριση. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι πρόσδοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους και μερίσματα, δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της διαχειριστικής χρήσης που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της Εταιρείας, μετά την αφαίρεση τυχόν κεφαλαιακών ζημιών που έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης. Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν επηρεάζει την απόδοσή του. Η τιμή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε εργάσιμη ημέρα. Οι επενδυτές μπορούν να ζητήσουν τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του κάθε εργάσιμη ημέρα, εκτός των περιπτώσεων αναστολής εξαγοράς των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

**Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής:** Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με επενδυτικό ορίζοντα δεκαοχτώ (18) μηνών που επιθυμούν να επενδύσουν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο επιλεγμένων ομολογιακών τίτλων και μέσω χρηματαγοράς, που έχουν βασική γνώση ή/και εμπειρία σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τα επενδυτικά προϊόντα, που κατανοούν και είναι διατεθειμένοι να αποδεχθούν τον κίνδυνο αγοράς και προτίθενται να δεσμεύσουν το κεφάλαιό τους για την συστηνόμενη περίοδο διακράτησης που ανέρχεται σε δεκαοχτώ (18) μήνες.

**Άλλες Πληροφορίες:** Ο Εξατομύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο, αντίγραφα του παρόντος εγγράφου, του Ενημερωτικού Δελτίου, του Κανονισμού, της Ετήσιας και Εξαμηνιαίας Έκθεσης παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή από την Εταιρεία Διαχείρισης, το δίκτυο των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και είναι διαθέσιμα δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε ηλεκτρονική μορφή στον δικτυακό τόπο της ΕΘΝΙΚΗΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ: [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr). Σημειώνεται ότι τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διατίθενται στην Ελλάδα. Η τιμή των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπολογίζεται και δημοσιεύεται κάθε εργάσιμη ημέρα. Οι επενδυτές μπορούν να ζητήσουν τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του κάθε εργάσιμη ημέρα, εκτός των περιπτώσεων αναστολής εξαγοράς των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι τιμές δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).



Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στη παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για δεκαοχτώ (18) μήνες. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο του κινδύνου αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σύγκριση με άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι κακές συνθήκες στις αγορές μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως 2 από 7, το οποίο είναι «χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η συγκεκριμένη κατάταξη ενσωματώνει μία «χαμηλή» βαθμολόγηση των πιθανών ζημιών από τις μελλοντικές επιδόσεις (κίνδυνος αγοράς), ενώ οι συνθήκες πιστωτικού κινδύνου στις αγορές «είναι πολύ απίθανο να» έχουν αντίκτυπο στην, παρεχόμενη από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου λαμβάνει υπόψη του ιστορικά αριθμητικά δεδομένα και παράγοντες κινδύνου των αγορών, μεταξύ των οποίων δεν περιλαμβάνονται λοιποί κίνδυνοι που εύλογα δεν μπορούν να προβλεφθούν αλλά μπορούν να συνδεθούν ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κάτω από ιδιαίτερες μελλοντικές συνθήκες. Τέτοιοι κίνδυνοι είναι: ο πιστωτικός ως η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των ομολόγων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο από τους εκδότες τους, ο λειτουργικός, ο κίνδυνος ρευστότητας ως η πιθανότητα δυσμενείς συνθήκες στις αγορές να έχουν αρνητική επίπτωση αφενός στην ικανότητα ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού έγκαιρα με περιορισμένο κόστος, δυσχεραίνοντας την ικανοποίηση ασυνήθιστα μεγάλου όγκου απήσεων εξαγοράς μεριδίων και, αφετέρου, στην εύλογη τιμή μεριδίου, ο κίνδυνος συγκέντρωσης σε έναν ή περισσότερους εκδότες και ο κίνδυνος παραγώνων όπου γίνεται χρήση αυτών.

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ως εκ τούτου υπάρχει πιθανότητα απώλειας μέρους ή του συνόλου των επενδύσεων σας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους επενδυτικούς κινδύνους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

## Σενάρια Επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

**Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ**

| Σενάρια                                                                                                                 |                                                 | Εάν εξαγοράσετε/<br>ρευστοποιήσετε μετά από<br>1 έτος | Εάν εξαγοράσετε/<br>ρευστοποιήσετε μετά από<br>1,5 έτη |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Ελάχιστο:</b> Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. |                                                 |                                                       |                                                        |
| <b>Ακραίων καταστάσεων:</b>                                                                                             | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. | 9.380 EUR                                             | 9.580 EUR                                              |
|                                                                                                                         | Μέση απόδοση κάθε έτος.                         | -6,2%                                                 | -2,8%                                                  |
| <b>Δυσμενές:</b>                                                                                                        | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. | 9.480 EUR                                             | 9.440 EUR                                              |
|                                                                                                                         | Μέση απόδοση κάθε έτος.                         | -5,2%                                                 | -3,8%                                                  |
| <b>Μετριοπαθές:</b>                                                                                                     | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. | 10.000 EUR                                            | 9.980 EUR                                              |
|                                                                                                                         | Μέση απόδοση κάθε έτος.                         | 0,0%                                                  | -0,1%                                                  |
| <b>Ευνοϊκό:</b>                                                                                                         | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. | 10.370 EUR                                            | 10.510 EUR                                             |
|                                                                                                                         | Μέση απόδοση κάθε έτος.                         | 3,7%                                                  | 3,4%                                                   |

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτός ο τύπος δυσμενούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2021 - Σεπτεμβρίου 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Σεπτεμβρίου 2021 - Μάρτιος 2023 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1,5 έτη).

Αυτός ο τύπος μετριοπαθούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2020 - Σεπτεμβρίου 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Μάρτιος 2017 - Σεπτεμβρίου 2018 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1,5 έτη).

Αυτός ο τύπος ευνοϊκού σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2023 - Σεπτεμβρίου 2024 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Ιούλιος 2023 - Δεκέμβριος 2024 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1,5 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου φυλάσσεται στον Θεματοφύλακα, την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (ο «Θεματοφύλακας») και σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής της Εταιρείας Διαχείρισης, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν θα επηρεαστεί. Ωστόσο, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής του Θεματοφύλακα, ή όποιου ενεργεί για λογαριασμό του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να υποστεί οικονομική ζημία. Εντούτοις, ο κίνδυνος περιορίζεται ως έναν βαθμό από το γεγονός ότι οι νόμοι και οι κανονισμοί υποχρεώνουν τον Θεματοφύλακα να διαχωρίζει το ίδιο ενεργητικό του από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο Θεματοφύλακας θα έχει επίσης ευθύνη έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των επενδυτών για τυχόν ζημία που θα προκύψει, μεταξύ άλλων, από αμέλεια, απάτη ή σκόπιμη αποτυχία εκ μέρους του να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του (με την επιφύλαξη συγκεκριμένων περιορισμών).

## Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος, και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

**Κόστος με τη πάροδο του χρόνου:** Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης. Υποθέσαμε τα εξής:

Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

### Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

| Σενάρια εάν ρευστοποιήσετε μετά από:    | 1 έτος  | 1,5 έτη |
|-----------------------------------------|---------|---------|
| <b>Συνολικό κόστος</b>                  | 110 EUR | 110 EUR |
| <b>Ετήσιος αντίκτυπος του κόστους *</b> | 1,1%    | 0,7%    |

(\*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 0,6 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,1 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

**Σύνθεση του κόστους:** Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους καθώς και τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της προτεινόμενης περιόδου διακράτησης με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

| Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση                 |                                                                                                                                                                                                                                                        | Αν αποχωρήσετε έπειτα από ένα έτος |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Κόστος εισόδου:                                               | 0,30% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε.                                                                                                                               | 30 EUR                             |
| Κόστος αποχώρησης:                                            | 0,50% Αυτό το κόστος ισχύει μόνον εάν αποχωρήσετε πριν από 1 έτος.                                                                                                                                                                                     | 50 EUR                             |
| Τρέχον κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση)                     |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                    |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος: | 0,80% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.                                                                                                                            | 80 EUR                             |
| Κόστος συναλλαγής:                                            | 0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε. | 0 EUR                              |
| Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις       |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                    |
| Αμοιβές επιδόσεων:                                            | Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.                                                                                                                                                                                          | 0 EUR                              |

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

**Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης:** Δεκαοχτώ (18) μήνες. Η προτεινόμενη περίοδος διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε για το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη διάρκεια διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε πλήρως ή μερικώς ανά πάσα στιγμή πριν ή μετά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης.

### Πως μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Για την υποβολή παραπόνων μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ με τους παρακάτω τρόπους:

**Ταχυδρομικά:** Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ Συγγρού 103-105, 11745 Αθήνα

**Τηλεφωνικά:** +30 2109007400

**Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:** [complaints@nbgam.nbg.gr](mailto:complaints@nbgam.nbg.gr)

είτε μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

### Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι υπολογισμοί του κόστους, της επίδοσης και του συνοπτικού δείκτη κινδύνου που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ. Σημειώστε ότι τα σενάρια επίδοσης που υπολογίστηκαν παραπάνω προέρχονται αποκλειστικά από την προηγούμενη επίδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και ότι οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν οδηγό για τις μελλοντικές. Επομένως, η επένδυσή σας μπορεί να είναι σε κίνδυνο και να μην λάβετε τις επιδόσεις που απεικονίζονται. Οι επενδυτές δεν πρέπει να βασίζονται τις επενδυτικές τους αποφάσεις αποκλειστικά στα σενάρια που παρουσιάζονται.

Σενάρια επιδόσεων για ένα έτος και για την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης εκτελούνται κάθε μήνα και δημοσιεύονται στο site της Εταιρείας: [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, του παρόντος έγγραφου, της Ετήσιας και της Εξαμηνιαίας έκθεσης και της τελευταίας τιμής των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα στην έδρα της Εθνικής Asset Management ΑΕΔΑΚ : Λεωφ. Συγγρού 103-105, 117 45, Αθήνα και στον δικτυακό τόπο [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου οι οποίες καλύπτουν τα τελευταία 10 έτη βρίσκονται στο site της Εταιρείας: [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών της ΕΘΝΙΚΗΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ, όπου περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας: [www.nbgam.gr/funds/pd/rp/Remuneration\\_Policy.pdf](http://www.nbgam.gr/funds/pd/rp/Remuneration_Policy.pdf). Η ΕΘΝΙΚΗ Asset Management ΑΕΔΑΚ μπορεί να διαθέτει, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση, αντίγραφο της Πολιτικής Αποδοχών στην Ελληνική γλώσσα, σε έντυπη μορφή.